

Betænkning afgivet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 25. april 2019

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) og lov om finansiel virksomhed

(Gennemførelse af 5. hvidvaskdirektiv)

[af erhvervsministeren (Rasmus Jarlov)]

1. Ændringsforslag

Erhvervsministeren har stillet 22 ændringsforslag til lovforslaget.

2. Indstillinger

Udvalget indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Inuit Ataqatigiit, Nunatta Qitornai, Tjóðveldi og Javnaðarflokkurin havde ved betænkningssafgivelsen ikke medlemmer i udvalget og dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske bemærkninger i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

3. Ændringsforslag med bemærkninger

Ændringsforslag

Af *erhvervsministeren*, tiltrådt af *udvalget*:

Til § 1

1) I den under *nr. 1* foreslåede *fodnote* til lovens titel ændres »Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2015/847/EU af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006, EU-Tidende 2015, nr. L 141, side 2« til: »Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2015/847/EU af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006, EU-Tidende 2015, nr. L 141, side 1«.

[Korrektion]

2) Efter nr. 2 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 1, stk. 1, nr. 8, ændres »stk. 4« til: »stk. 6«.

[Ændring af henvisning]

3) I den under *nr. 9* foreslåede ændring af § 2, *nr. 12, littera d*, ændres »retligt arrangement« til: »tilsvarende retligt arrangement«.

[Korrektion]

4) Det under *nr. 10* foreslåede § 2, *nr. 18*, udgår, og i stedet indsættes:

»18) Trust: En enhed, der ikke er en juridisk person, og som er oprettet ved stifters vilje om overførelse af aktiver til en forvalter til fordel for en eller flere begunstigede.

19) Lignende juridisk arrangement: En type juridisk arrangement, der har en struktur eller funktion, der svarer til en trusts struktur og funktion, og som er oprettet ved stifters vilje om overførelse af aktiver til en person, der varetager en stilling svarende til forvalteren af en trust.

Nr. 19 bliver herefter nr. 20.

[Præcisering]

5) I det under *nr. 20* foreslåede § 14, *stk. 1, 2. pkt.*, udgår »der har struktur eller funktioner, der ligner truste, og«.

[Sproglig ændring]

6) I det under *nr. 21* foreslåede § 15 a, *stk. 1*, ændres »om deres kundes« til: »om kundens«.

[Sproglig ændring]

7) I den under nr. 21 foreslåede § 15 a ændres i stk. 2, 1. pkt., »tilgængelige for dem« til: »tilgængelige for myndigheden«.

[Sproglig ændring]

8) I den under nr. 22 foreslåede affattelse af § 17, stk. 2, ændres i 1. pkt. »Kommissionens liste over lande, hvor der vurderes at være en øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme« til: »Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande«.

[Sproglig ensretning]

9) I det under nr. 23 foreslåede § 17, stk. 3, ændres i 1. pkt. »Kommissionens liste over lande, hvor der vurderes at være en øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme« til: »Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande«.

[Sproglig ensretning]

10) I den under nr. 27 foreslåede § 20 a ændres to steder »kundefkendskabsstandarder« til: »kundefkendskabsprocedurer«.

[Sproglig ensretning]

11) Efter nr. 32 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 30, stk. 1, nr. 3, ændres »stk. 1 og 2« til: »stk. 1 og 3«.

[Ændring af henvisning]

12) I det under nr. 33 foreslåede § 30, stk. 3, indsættes i 1. pkt. efter »består«: »eller har bestået«, og i 2. pkt. ændres »i forbindelse med« til: »om«.

[Sproglig ændring]

13) I den under nr. 34 foreslåede § 30 a ændres i stk. 1, 2. pkt., »gennem de centrale mekanismer m.v.« til: »gennem de centrale automatiske mekanismer«.

[Sproglig ensretning]

14) I den under nr. 35 foreslåede § 31 a ændres i stk. 1 »Kommissionens liste over højrisikolande« til: »Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande«, og i den foreslåede § 31 b ændres i stk. 1 og 2 »Kommissionens liste over lande, hvor der vurderes at være en øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme« til: »Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande«.

[Sproglig ensretning]

15) I den under nr. 35 foreslåede § 31 b udgår i stk. 1 »om filialen«, og i stk. 3 ændres »bekæmpelse« til: »forebyggelse«, og »af penge« udgår.

[Sproglig ændring]

16) I det under nr. 47 foreslåede kapitel 10 a ændres i § 46 a, stk. 3, 1. pkt., »at forvalteren af trusten eller personen, der varetager en tilsvarende stilling, i et lignende juridisk ar-

rangement,« til: »at forvalteren eller personen, der varetager en tilsvarende stilling«.

[Sproglig ændring]

17) I det under nr. 47 foreslåede kapitel 10 a indsættes i § 46 a, stk. 7, 1. pkt., efter »identificere trustens«: »eller det lignende juridiske arrangements«.

[Præcisering]

18) I det under nr. 47 foreslåede kapitel 10 a ændres i § 46 c, stk. 1, »Forvaltere af truste eller personer, der varetager en tilsvarende stilling, i lignende juridiske arrangementer, der skal indhente, opbevare og registrere oplysninger om reelle ejere, jf. § 46 a, skal underrette personer og virksomheder, der i medfør af denne lov skal udføre kundefkendskabsprocedurer, om deres status« til: »Forvalteren af en trust eller personen, der varetager en tilsvarende stilling i et lignende juridisk arrangement, som skal indhente, opbevare og registrere oplysninger om reelle ejere, jf. § 46 a, skal underrette personer og virksomheder, der i medfør af denne lov skal udføre kundefkendskabsprocedurer, om sin status«.

[Sproglig ændring]

19) Efter nr. 55 indsættes som nyt nummer:

»03. I § 51 a, stk. 1, ændres »og 19« til: », 19, 23 og 24«.

[Udvidelse af bestemmelsens anvendelsesområde]

20) Efter nr. 82 indsættes som nyt nummer:

»04. I § 68, stk. 1, 1. og 2. pkt., ændres »stk. 5« til: »stk. 6«, og i 3. pkt. ændres »stk. 2« til: »stk. 3«.

[Ændring af henvisning]

21) Efter nr. 87 indsættes som nyt nummer:

»05. I § 78, stk. 1, 1. pkt., ændres »stk. 3, 1.-4. pkt.« til: »stk. 4, 1.-4. pkt.«, og »stk. 4, 3.-7. pkt.« til: »stk. 5, 3.-7. pkt.«.

[Ændring af henvisning]

Til § 3

22) I stk. 2 indsættes efter »80,«: »04,«, og efter »87,«: »05,«.

[Fastsættelse af ikrafttræden for de foreslåede § 1, nr. 04 og 05]

Bemærkninger

Til nr. 1

I forbindelse med udformningen af fodnoten til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) er der en henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2015/847/EU af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler, og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006, EU-Tidende 2015, nr. L 141, side 2. Ved en fejl indgår »om betalere«, og der er henvist til EU-Tidende 2015, nr. L 141, side »2« i stedet for side »1«, hvilket rettes.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 2

I lovens § 1, stk. 1, nr. 8, er der en henvisning til stk. 4. Med lovforslagets § 1, nr. 6, foreslås et nyt stk. 4 og 5 i § 1. Som konsekvens heraf bliver stk. 4 og 5 til stk. 6 og 7. Som følge heraf foreslås, at henvisningen til stk. 4 ændres til stk. 6.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 3

I forbindelse med udformningen af lovforslagets § 1, nr. 9, er ordet »tilsvarende« ved en fejl ikke medtaget. Med ændringsforslaget foreslås »retligt arrangement« derfor ændret til »tilsvarende retligt arrangement«.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 4

Med henblik på at sikre en klar definition af en trust foretages en adskillelse af definitionen af en trust og et lignende juridisk arrangement. Med ændringen udgår det foreslåede § 2, nr. 18, og i stedet indsættes som § 2, nr. 18, en definition af en trust. Der foretages samtidig en sproglig ændring, hvorefter »på baggrund af stifters instruktion om at forvalte aktiverne« udgår.

Med henblik på at sikre en klar definition af et lignende juridisk arrangement indsættes en definition af et lignende juridisk arrangement som § 2, nr. 19. Herved tydeliggøres, at der er tale om lignende juridiske arrangementer, det vil sige andre typer af juridiske arrangementer, der har en struktur og funktion, der svarer til trusters struktur og funktion. Et lignende juridisk arrangement er som en trust ikke en juridisk person. Den under § 1, nr. 10, foreslåede § 2, nr. 19, bliver herefter § 2, nr. 20.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til det under lovforslagets § 1, nr. 10, foreslåede § 2, nr. 18.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 5

I den foreslåede bestemmelse i § 14, stk. 1, 2. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 20, foretages en sproglig ændring, hvorefter »der har struktur eller funktioner, der ligner trusters,« udgår. Ændringen er i overensstemmelse med definitionen af en trust eller et lignende juridisk arrangement.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 6

I den foreslåede bestemmelse i § 15 a, stk. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 21, ændres »om deres kundes« til: »om kundens« for at tydeliggøre, at der er tale om en kunde hos en virksomhed eller en person, som skal indhente oplysninger om reelle ejere i medfør af lovens kundekendskabskrav.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 7

I lovforslagets § 1, nr. 21, i den foreslåede bestemmelse i § 15 a, stk. 2, viser »dem« tilbage til den kompetente myndighed. Der foretages en sproglig rettelse, hvorefter »dem« ændres til: »myndigheden«.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 8 og 9

Med henblik på at foretage en sproglig ensretning i lovforslaget, for så vidt angår Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande, foreslås det at ændre »Kommissionens liste over lande, hvor der vurderes at være en øget risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme« til »Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande« i § 17, stk. 2 og 3, jf. lovforslagets § 1, nr. 22 og 23.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 10

Med henblik på at foretage en sproglig ensretning i lovforslaget, for så vidt angår kundekendskabsprocedurer, foreslås betegnelsen »kundekendskabsstandarder« i lovforslagets § 1, nr. 27, der indsætter en ny § 20 a, ændret til »kundekendskabsprocedurer«.

Der foretages ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 11

I lovens § 30, stk. 1, nr. 3, er der en henvisning til § 25, stk. 1 og 2. Med lovforslagets § 1, nr. 30, foreslås § 25, stk. 1, ophævet, og i stedet indsættes stk. 1 og 2. Som konsekvens heraf bliver stk. 2 og 3 til stk. 3 og 4. Som følge heraf foreslås det, at henvisningen i § 30, stk. 1, nr. 3, til stk. 1 og 2, ændres til stk. 1 og 3.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 12

Med lovforslagets § 1, nr. 33, indsættes et nyt stk. 3 i lovens § 30. Det foreslåede stk. 3, 2. pkt., har følgende ordlyd: »Videregivelsen skal ske gennem sikre kanaler og på en måde, der sikrer fuld fortrolighed i forbindelse med undersøgelserne.« Da det imidlertid er uklart, hvorvidt formuleringen »i forbindelse med« relaterer sig til videregivelsen eller undersøgelsen, foreslås bestemmelsen præciseret, således at »i forbindelse med« udgår og erstattes af »om«.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 13

Med henblik på at foretage en sproglig ensretning i lovforslaget, for så vidt angår centrale automatiske mekanismer, foreslås det at ændre »gennem de centrale mekanismer m.v.« til »gennem de centrale automatiske mekanismer« i § 30 a, stk. 1, 2. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 34.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 14

Med henblik på at foretage en sproglig ensretning i lovforslaget, for så vidt angår Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande, foreslås det at ændre »Kommissionens liste over højrisikolande« til »Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande« i § 31 a, stk. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 35.

Tilsvarende foreslås det at ændre »Kommissionens liste over lande, hvor der vurderes at være en øget risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme« til »Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande« i § 31 b, stk. 1 og 2.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 15

I lovforslagets § 1, nr. 35, hvorved der foreslås indsat en ny § 31 b, stk. 1, skal der ved etablering af en filial eller et repræsentationskontor i et land, som er nævnt på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande, gives meddelelse herom til relevant tilsynsmyndighed. Inden oplysningen af de oplysninger, der skal gives meddelelse om, står der imidlertid, at der kun skal gives oplysninger »om filialen«. For at undgå usikkerhed om, hvorvidt de oplyste oplysninger kun skal meddeles ved filialer, foreslås det, at »om filialen« udgår af bestemmelsen.

I det foreslåede § 31 b, stk. 3, anvendes formuleringen »bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme«. Da formuleringen »forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme« imidlertid benyttes i den gældende lov og i resten af lovforslaget, foreslås det, at der foretages en sproglig ændring i § 31 b, stk. 3.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 16

I lovforslagets § 1, nr. 47, i den foreslåede bestemmelse i § 46 a, stk. 3, 1. pkt., slettes gentagelsen af henvisningen til henholdsvis trusten og et lignende juridisk arrangement, der allerede følger indledningsvist af bestemmelsen.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 17

I lovforslagets § 1, nr. 47, i den foreslåede § 46 a, stk. 7, 1. pkt., mangler ordene »eller det lignende juridiske arrangements«. Det er en fejl, at ordene er udeladt. Med ændringsforslaget indsættes de manglende ord.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 18

I lovforslagets § 1, nr. 47, i den foreslåede § 46 c, stk. 1, foretages en sproglig ændring fra flertal til bestemt ental, så »Forvaltere af truste« ændres til »Forvalteren af en trust«, og »personer, der varetager en tilsvarende stilling, i lignende juridiske arrangementer« ændres til »personen, der varetager en tilsvarende stilling i et lignende juridisk arrangement«. Som følge heraf ændres »deres status« til »sin status«, da det er forvalteren af trusten eller personen, der varetager en tilsvarende stilling i et lignende juridisk arrangement, der skal underrette om sin status. Herudover foretages en sproglig ændring af »der skal indhente« til »som skal indhente«.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 19

I lovens § 51 a, stk. 1, er der en henvisning til § 1, stk. 1, nr. 1-8, 10, 11 og 19. Med lovforslagets § 1, nr. 5, foreslås nr. 23 og 24 tilføjet anvendelsesområdet i lovens § 1, stk. 1. Som følge heraf foreslås, at henvisningen i § 51 a, stk. 1, ændres til § 1, stk. 1, nr. 1-8, 10, 11, 19, 23 og 24. Dette er i overensstemmelse med de foreslåede § 1, nr. 45, 46 og 48.

Til nr. 20

I lovens § 68, stk. 1, 1. og 2. pkt., er der en henvisning til stk. 5, og i 3. pkt. er der en henvisning til stk. 2. Med lovforslagets § 1, nr. 83, foreslås indsat et nyt stk. 2. Som konse-

kvens heraf bliver stk. 2-7 til stk. 3-8. Som følge heraf foreslås, at henvisningen i § 68, stk. 1, 1. og 2. pkt., til stk. 5 ændres til stk. 6, og henvisningen i 3. pkt. til stk. 2 foreslås ændret til stk. 3.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 21

I lovens § 78, stk. 1, 1. pkt., er der en henvisning til § 55, stk. 3, 1.-4. pkt., og stk. 4, 3.-7. pkt. Med lovforslagets § 1, nr. 59, foreslås indsat et nyt stk. 2 i § 55. Som konsekvens heraf bliver stk. 2-7 til stk. 3-8. Som følge heraf foreslås, at henvisningen i § 78, stk. 1, 1. pkt., til stk. 3, 1.-4. pkt., ændres til stk. 4, 1.-4. pkt., og henvisningen til stk. 4, 3.-7. pkt., foreslås ændret til stk. 5, 3.-7. pkt.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 22

Med lovforslagets § 1, nr. 83, foreslås indsat et nyt stk. 2 i § 68, hvorefter stk. 2-7 bliver til stk. 3-8.

Det medfører, at tre henvisninger i § 68, stk. 1, i hvidvaskloven konsekvensrettes ved ændringsforslag nr. 20.

Som følge af at lovforslagets § 1, nr. 83, foreslås at træde i kraft den 1. juli 2019, jf. lovforslagets § 3, stk. 2, foreslås det, at det nye nummer, som indsættes i ændringsforslag nr. 20, ligeledes skal træde i kraft den 1. juli 2019.

Med lovforslagets § 1, nr. 59, foreslås indsat et nyt stk. 2 i § 55. Som konsekvens heraf bliver stk. 2-7 til stk. 3-8.

Det medfører, at to henvisninger i § 78, stk. 1, 1. pkt., i hvidvaskloven konsekvensrettes ved ændringsforslag nr. 21.

Som følge af at lovforslagets § 1, nr. 59, foreslås at træde i kraft den 1. juli 2019, jf. lovforslagets § 3, stk. 2, foreslås det, at det nye nummer, som indsættes i ændringsforslag nr. 21, ligeledes skal træde i kraft den 1. juli 2019.

4. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 13. marts 2019 og var til 1. behandling den 19. marts 2019. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget.

Oversigt over lovforslagets sagsforløb og dokumenter

Lovforslaget og dokumenterne i forbindelse med udvalgsbehandlingen kan læses under lovforslaget på Folketingets hjemmeside www.ft.dk.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i 2 møder.

Hørings svar

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og erhvervsministeren sendte den 21. december 2018 dette udkast til udvalget, jf. ERU alm. del – bilag 111. Den 13. marts 2019 sendte erhvervsministeren hørings svarene og et høringsnotat til udvalget.

Bilag

Under udvalgsarbejdet er der omdelt 5 bilag på lovforslaget.

Spørgsmål

Udvalget har under udvalgsarbejdet stillet 1 spørgsmål til erhvervsministeren til skriftlig besvarelse, som ministeren har besvaret.

Hans Kristian Skibby (DF) Mette Hjermand Dencker (DF) Jan Rytkjær Callesen (DF) Merete Dea Larsen (DF)

Tilde Bork (DF) Dorthe Ullemose (DF) Torsten Schack Pedersen (V) Preben Bang Henriksen (V) Carl Holst (V)

Hans Christian Schmidt (V) Erling Bonnesen (V) Jane Heitmann (V) May-Britt Katstrup (LA) Joachim B. Olsen (LA) nfm.

Anders Johansson (KF) Erik Christensen (S) Karin Gaardsted (S) Peter Hummelgaard Thomsen (S) Kaare Dybvad (S)

Morten Bødskov (S) fmd. Rasmus Horn Langhoff (S) Thomas Jensen (S) Malou Lunderød (S) Pelle Dragsted (EL)

Rune Lund (EL) Rasmus Nordqvist (ALT) Ida Auken (RV) Lisbeth Bech Poulsen (SF) Karsten Hønge (SF)

Inuit Ataqatigiit, Nunatta Qitornai, Tjóðveldi og Javnaðarflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Socialdemokratiet (S)	46	Socialistisk Folkeparti (SF)	7
Dansk Folkeparti (DF)	37	Det Konservative Folkeparti (KF)	6
Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	34	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Enhedslisten (EL)	14	Nunatta Qitornai (NQ)	1
Liberal Alliance (LA)	13	Tjóðveldi (T)	1
Alternativet (ALT)	10	Javnaðarflokkurin (JF)	1
Radikale Venstre (RV)	8		